

# CRED - Credible Finance

Credible Finance est une plateforme de financement de paiements (PayFi) qui vise à résoudre les défis des transactions transfrontalières, en particulier pour les entreprises qui rencontrent des difficultés avec les systèmes bancaires traditionnels, souvent caractérisés par des délais de règlement longs et des frais élevés. La proposition de valeur fondamentale de Credible Finance réside dans sa capacité à offrir un règlement en temps réel (T+0) en combinant des rails de paiement fiduciaires locaux avec la liquidité des stablecoins.

**Fonctionnement et Technologie :** Le fonctionnement de Credible Finance repose sur trois piliers : Pay-In, Pay-Out et Yield. Pour les paiements entrants (Pay-In), la plateforme collecte les fonds fiduciaires auprès des clients finaux via des méthodes de paiement locales, les achemine à travers divers fournisseurs nationaux, puis avance des stablecoins grâce à sa couche de financement. Cela permet à l'entreprise de recevoir un règlement instantané, même si les fonds fiduciaires sous-jacents ne sont réglés qu'ultérieurement. Pour les paiements sortants (Pay-Out), les entreprises peuvent initier des décaissements par API. Credible Finance valide le bénéficiaire, applique des contrôles, sélectionne le meilleur canal local et utilise à nouveau la liquidité soutenue par des stablecoins pour régler instantanément avant la finalisation des transactions fiduciaires. La couche de rendement (Yield) est le moteur de financement qui rend ces processus possibles. Elle utilise la liquidité pour financer des avances de règlement de courte durée (1 à 7 jours), chaque avance étant liée à un créneau de paiement vérifié. Cette approche découple la vitesse de règlement du délai de compensation fiduciaire, permettant une avance rapide des fonds.

Credible Finance opère sur plusieurs blockchains, notamment Solana et Polygon, pour éviter la dépendance à un seul réseau. La plateforme intègre également une IA avancée pour son système de scoring de crédit décentralisé. Ce système, similaire à un modèle FICO, agrège les données de portefeuille et transactionnelles sur diverses plateformes DeFi pour créer des évaluations de crédit transparentes et impartiales. Cela permet de faciliter les prêts sous-collatéralisés, ouvrant ainsi l'accès au crédit pour un plus grand nombre d'utilisateurs.

**Tokenomics et Gouvernance :** Le token natif de la plateforme est le CRED. Il est principalement utilisé pour la gouvernance et la propriété du protocole. Les détenteurs de tokens CRED peuvent voter sur des propositions relatives au protocole, aux structures de

frais, à l'intégration de partenaires et aux décisions d'expansion de la chaîne. L'objectif est de déléguer le contrôle du protocole à sa communauté.

**Cas d'usage et Avantages :** Credible Finance s'adresse à des secteurs de niche souvent négligés par les passerelles de paiement traditionnelles, tels que les marchés de prédiction, les fintechs de stablecoins, les plateformes de créateurs, le Web3, les traders, l'IA, le gaming et le divertissement. Les principaux avantages incluent :

- **Règlement instantané (T+0) :** Réduction significative des délais de règlement des paiements.
- **Accès aux marchés émergents :** Facilite les transactions dans des régions où les infrastructures de paiement traditionnelles sont moins développées.
- **Réduction des coûts :** Potentiel de réduction des frais de transaction par rapport aux systèmes bancaires traditionnels.
- **Scoring de crédit décentralisé :** Améliore l'accès au financement grâce à une évaluation de crédit basée sur l'IA.
- **Conformité réglementaire :** Opère en tant que Money Services Business (MSB) aux États-Unis et via des partenaires locaux agréés, assurant la conformité avec les réglementations locales.

**Défis et Perspectives :** Bien que Credible Finance offre des solutions innovantes, elle fait face à des défis inhérents à l'espace crypto, tels que la volatilité potentielle des actifs numériques utilisés pour la liquidité, la complexité réglementaire dans différentes juridictions et la nécessité d'une adoption généralisée pour atteindre sa pleine efficacité. La plateforme a traité plus de 500 millions de dollars de paiements à ce jour, démontrant son potentiel. L'objectif de traiter 500 millions de dollars de transactions d'ici 2025 souligne les ambitions de croissance du projet. L'évolution continue de la technologie blockchain et des réglementations financières jouera un rôle crucial dans l'avenir de Credible Finance.